

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Ястребов Олег Александрович  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 15.06.2022 14:30:48  
Уникальный программный ключ:  
ca953a0120d891083f939673078ef1a989dae18a

**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования «Российский университет дружбы народов»**

**Экономический факультет**

---

(наименование основного учебного подразделения (ОУП)-разработчика ОП ВО)

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Управление банковскими рисками**

---

(наименование дисциплины/модуля)

**Рекомендована МССН для направления подготовки/специальности:**

**38.00.00 «Экономика и управление»**

---

(код и наименование направления подготовки/специальности)

**Освоение дисциплины ведется в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования (ОП ВО):**

**Финансы и кредит**

---

(наименование (профиль/специализация) ОП ВО)

**2022 г.**

## 1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины «Управление банковскими рисками» является приобретения теоретических и практических знаний в области управления рисками коммерческих банков, квалифицированного проведения банковских операций на российском и международном рынках.

## 2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Освоение дисциплины «Управление банковскими рисками» направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций (части компетенций):

Таблица 2.1. Перечень компетенций, формируемых у обучающихся при освоении дисциплины (результаты освоения дисциплины)

| Шифр  | Компетенция   | Индикаторы достижения компетенции<br>(в рамках данной дисциплины)  |
|-------|---|--|
| УК-1  | Способность осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач | УК-1.1 - Осуществляет поиск информации для решения поставленной задачи по различным типам запросов   |
|       |   | УК-1.2 - Анализирует и контекстно обрабатывает информацию для решения поставленных задач с формированием собственных мнений и суждений         |
|       |   | УК-1.3 - Предлагает варианты решения задачи, анализирует возможные последствия их использования  |
| ОПК-1 | Способность применять знания (на промежуточном уровне) экономической теории при решении прикладных задач                          | ОПК-1.1 - Знает понятийный аппарат, основные экономические законы и методы экономической науки.  |
|       |   | ОПК-1.2 - Умеет выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций и аргументировать свою позицию                      |
|       |   | ОПК-1.3 - Способен выделять основные закономерности экономического развития и применять их для моделирования поведения экономических субъектов |

## 3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОП ВО

Дисциплина «Управление банковскими рисками» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений блока Б1 ОП ВО.

В рамках ОП ВО обучающиеся также осваивают другие дисциплины и/или практики, способствующие достижению запланированных результатов освоения дисциплины «Управление банковскими рисками».

Таблица 3.1. Перечень компонентов ОП ВО, способствующих достижению запланированных результатов освоения дисциплины

| Шифр | Наименование компетенции  | Предшествующие дисциплины/модули, практики*  | Последующие дисциплины/модули, практики* |
|------|---|--|--|
| УК-1 | Способность осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач | <p>Математика (часть 1)<br/> Математика (часть 2)<br/> Информатика<br/> Микроэкономика<br/> Макроэкономика<br/> Институциональная экономика<br/> Мировая экономика<br/> Международные экономические отношения<br/> Статистика<br/> Экономическая география<br/> Экономика межгосударственных территориальных споров<br/> История финансовых потрясений в мировой экономике<br/> Креативность и инновации в бизнесе<br/> Основы научных исследований<br/> Бизнес-климат и регулирование иностранных инвестиций в РФ<br/> Технологические революции и экономический рост<br/> Основы аудита корпоративного мошенничества<br/> Управление талантами<br/> Эмоциональный интеллект<br/> Big Data: основы анализа данных<br/> Коммерциализация стартап идеи<br/> Города в глобальной экономике<br/> Современные финансовые операции<br/> Мировые финансовые центры</p> | -  |

| Шифр  | Наименование компетенции   | Предшествующие дисциплины/модули, практики*  | Последующие дисциплины/модули, практики* |
|-------|--|--|--|
|       |  | Цифровые технологии в управлении   |  |
| ОПК-1 | Способность применять знания (на промежуточном уровне) экономической теории при решении прикладных задач | Институциональная экономика<br>Основы предпринимательства<br>Экономика межгосударственных территориальных споров | -  |

\* - заполняется в соответствии с матрицей компетенций и СУП ОП ВО

#### 4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Общая трудоемкость дисциплины «Управление банковскими рисками» составляет 3 зачетных единиц.

Таблица 4.1. Виды учебной работы по периодам освоения ОП ВО для **ОЧНОЙ** формы обучения

| Вид учебной работы                        | ВСЕГО,<br>ак.ч. | Семестр(-ы) |   |            |   |
|---|-----------------|-------------|---|------------|---|
|   |                 | 5           | 6 | 7          | 8 |
| Контактная работа, ак.ч.                  | 51              |             |   | 51         |   |
| в том числе:                              |                 |             |   |            |   |
| Лекции (ЛК)                               | 17              |             |   | 17         |   |
| Лабораторные работы (ЛР)                  |                 |             |   |            |   |
| Практические/семинарские занятия (СЗ)     | 34              |             |   | 34         |   |
| Самостоятельная работа обучающихся, ак.ч. | 48              |             |   | 48         |   |
| Контроль (экзамен/зачет с оценкой), ак.ч. | 9               |             |   | 9          |   |
| Общая трудоемкость дисциплины             | ак.ч.           | <b>108</b>  |   | <b>108</b> |   |
|   | зач.ед.         | <b>3</b>    |   | <b>3</b>   |   |

#### 5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Таблица 5.1. Содержание дисциплины (модуля) по видам учебной работы

| Наименование раздела дисциплины  | Содержание раздела (темы)  | Вид учебной работы* |
|--|--|---------------------|
| Раздел 1. Содержание и специфика банковских рисков. Управление рисками | 1.1. Сущность и классификация банковских рисков (в т.ч. Основные определения. Виды потенциального банковского риска. Анализ банков с учетом риска.)<br>1.2. Измерение уровня банковских рисков (в т.ч. Подходы к измерению риска. Базель III. Роль органов банковского надзора.)<br>Организация работы коммерческого банка по управлению рисками (в т.ч. оценка платежеспособности кредитной организации и | ЛК - 5, СЗ - 11     |

| Наименование раздела дисциплины                            | Содержание раздела (темы)   | Вид учебной работы* |
|--|---|---------------------|
|  | частных банковских рисков. Достаточность капитала. Обязательные экономические нормативы. Лимитная политика. Виды лимитов и особенности их применения.) начисления процентов.  |                     |
| <b>Раздел 2.</b> Кредитный риск и кредитная политика банка | 2.1 Содержание, причины возникновения и оценка кредитного риска<br>2.2 Анализ кредитного портфеля<br>2.3 Принципы и методы эффективного управления кредитным риском<br>2.4 Содержание кредитной политики банка<br>2.5 Цели и механизмы реализации кредитной политики  | ЛК - 5, СЗ - 11     |
| <b>Раздел 3.</b> Прочие типичные банковские риски          | 3.1 Особенности управления рыночным риском:<br>3.1.1 Процентный риск (Методы измерения и показатели (экономическая стоимость банка, дюрация, ГЭП, чистые процентные доходы и процентная маржа). Порядок расчета процентного риска.)<br>3.1.2 Риск операций с ценными бумагами (фондовый риск) (в т.ч. формирование инвестиционного портфеля и управление им. Операции по перепродаже. Расчеты.)<br>3.1.3 Валютный риск (в т.ч. Валютная позиция. Методы управления валютным риском. Лимиты открытых валютных позиций. Управление валютным риском и достаточность капитала. Порядок расчета валютного риска)<br>3.2 Риск ликвидности<br>3.3 Операционный риск<br>3.4 Отраслевой и страновой риски<br>3.5 Организационные и кадровые риски<br>3.6 Информационные риски<br>3.7 Риски по прочим операциям и активам | ЛК - 7, СЗ - 12     |

\* - заполняется только по **ОЧНОЙ** форме обучения: ЛК – лекции; ЛР – лабораторные работы; СЗ – семинарские занятия.

## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Таблица 6.1. Материально-техническое обеспечение дисциплины

| Тип аудитории      | Оснащение аудитории  | Специализированное учебное/лабораторное оборудование, ПО и материалы для освоения дисциплины (при необходимости)  |
|--------------------|--|---|
| Компьютерный класс | Компьютерный класс для проведения занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенная персональными компьютерами (в количестве__шт.), доской (экраном) и техническими средствами мультимедиа презентаций. | <p>ауд. 430<br/> Моноблок Lenovo AIO-300-22ISH Intel I5 2200 MHz/8 GB/1000 GB/DVD/audio, монитор 21"</p> <p>MS Windows 10 64bit 86626883<br/> Microsoft Office 2016 86626883<br/> Expert Systems 18487N<br/> SAP договор № С-16/15<br/> Корпорация Галактика free<br/> Система БЭСТ-ОФИС 40475<br/> Eviews10 70U00460<br/> 7-Zip free<br/> FastStone Image Viewer free<br/> FreeCommander free<br/> Adobe Reader free<br/> K-Lite Codec Pack free<br/> АЛЬТ-Инвест Сумм 8 95326045<br/> АЛЬТ-Финансы 3 80603974<br/> MS Power BI Desktop free</p> |

\* - аудитория для самостоятельной работы обучающихся указывается **ОБЯЗАТЕЛЬНО!**

## 7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### *Основная литература:*

1. Тепман Л., Эриашвили Н. Управление банковскими рисками/ Учебное пособие.: М.: Юнити-Дана, 2020- 311с. ISBN 9785238024691
2. Банковские риски: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.:КНОРУС, 2021. - 293с. ISBN 978-5-406-04738-5
3. Валютные риски: анализ и управление: учебное пособие / Т.В. Струченкова. - М.:КНОРУС, 2013.-218 с

4. Оценка кредитоспособности заемщиков в банковском риск-менеджменте : учебное пособие / Е.П. Шаталова, А.Н. Шаталов. — 2-е изд., стер.-М.:КНОРУС,2020.- 168 с.

*Дополнительная литература:*

5. «Банковское дело»
6. «Банковские услуги»
7. «Деньги»
8. «Рынок ценных бумаг»
9. «Эксперт»,
10. «Финансы»
11. «Финансовый контроль»
12. «Финансовая газета»
13. Материалы Вестника банка России, Российского статистического ежегодника и др.

*Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:*

1. ЭБС РУДН и сторонние ЭБС, к которым студенты университета имеют доступ на основании заключенных договоров:

- Электронно-библиотечная система РУДН – ЭБС РУДН  
<http://lib.rudn.ru/MegaPro/Web>

- ЭБС «Университетская библиотека онлайн» <http://www.biblioclub.ru>

- ЭБС Юрайт <http://www.biblio-online.ru>

- ЭБС «Консультант студента» [www.studentlibrary.ru](http://www.studentlibrary.ru)

- ЭБС «Лань» <http://e.lanbook.com/>

- ЭБС «Троицкий мост»

2. Базы данных и поисковые системы:

- электронный фонд правовой и нормативно-технической документации  
<http://docs.cntd.ru/>

- поисковая система Яндекс <https://www.yandex.ru/>

- поисковая система Google <https://www.google.ru/>

- реферативная база данных SCOPUS  
<http://www.elsevierscience.ru/products/scopus/>

*Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся при освоении дисциплины/модуля\*:*

1. Курс лекций по дисциплине «Управление банковскими рисками».

\* - все учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся размещаются в соответствии с действующим порядком на странице дисциплины **в ТУИС!**

<https://esystem.rudn.ru/course/view.php?id=12086>

**8. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И БАЛЛЬНО-РЕЙТИНГОВАЯ СИСТЕМА ОЦЕНИВАНИЯ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Оценочные материалы и балльно-рейтинговая система\* оценивания уровня сформированности компетенций (части компетенций) по итогам освоения дисциплины «Управление банковскими рисками» представлены в Приложении к настоящей Рабочей программе дисциплины.

\* - ОМ и БРС формируются на основании требований соответствующего локального нормативного акта РУДН.

**РАЗРАБОТЧИКИ:**

**Доцент, «Финансы и кредит»**

\_\_\_\_\_  
Должность, БУП

  
Подпись

**Григорьева Е.М.**

\_\_\_\_\_  
Фамилия И.О.

**РУКОВОДИТЕЛЬ БУП:**

**И.о. зав. кафедрой «Финансы  
и кредит»**

\_\_\_\_\_  
Наименование БУП

  
Подпись

**Е.М. Григорьева**

\_\_\_\_\_  
Фамилия И.О.

**РУКОВОДИТЕЛЬ ОП ВО:**

**профессор кафедры  
«Финансы и кредит»**



**А.Я. Быстряков**